

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 20.01.2026 09:46:53
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4
к образовательной программе

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации обучающихся
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.21 Развитие налогообложения организаций финансового
сектора экономики**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Налоги и налогообложение

(наименование образовательной программы)

Бакалавр

(квалификация)

Очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора – 2024

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) ФОС:

*Бойко Светлана Владимировна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела*

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Развитие налогообложения организаций
финансового сектора экономики»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Налоги и налогообложение»
Количество разделов дисциплины	4
Часть образовательной программы	Б1.В.21
Формы текущего контроля	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование); доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические задания; кейс-задачи
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная контактная работа:	83
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	42
Консультация	2
Самостоятельная работа	43
Консультация перед экзаменом	2
Контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий	9
Самостоятельная работа на подготовку к экзамену	18
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-2: Способен систематизировать, структурировать и анализировать финансово-экономическую информацию, документацию, характеризующую современное состояние финансовых рынков и на ее основе формировать налоговую отчетность, осуществлять мероприятия налогового контроля (администрирования)	ПК-2.3: Чётко и структурированно формулирует альтернативные варианты решений в письменной и устной форме, раскрывая их суть, цели, ожидаемые результаты, необходимые ресурсы, сроки реализации и ключевые риски, с использованием стандартов деловой и проектной документации	Знать:	
		1. Базовые показатели эффективности финансовых институтов (доходность активов, маржа, ликвидность).	ПК-2.3 З-1
		2. Подходы к оценке налоговых рисков и ограничений для банков, страховых и инвестиционных компаний.	ПК-2.3 З-2
		3. Комплексные методологии оценки налоговой политики в финансовом секторе (модели стресс-тестирования, риск-менеджмент).	ПК-2.3 З-3
		Уметь:	
		1. Сравнивать альтернативные налоговые решения по простым критериям (например, влияние на прибыль банка).	ПК-2.3 У-1
		2. Разрабатывать и анализировать несколько альтернативных налоговых решений для финансовых организаций.	ПК-2.3 У-2
		3. Оценивать их по комплексным критериям (финансовым, нормативным, социальным, международным).	ПК-2.3 У-3
		Владеть:	
		1. Методами интеграции анализа альтернатив в систему корпоративного и государственного управления налогами.	ПК-2.3 В-1
		2. Методами сопоставления альтернатив с учётом рисков и ограничений финансового	ПК-2.3 В-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		сектора.	
		3. Методами интеграции анализа альтернатив в систему корпоративного и государственного управления налогами.	ПК-2.3 В-3
ПК-1: Способен осуществлять организационное, документационное и правовое обеспечение комплексной налоговой деятельности: обеспечивать постановку на учёт в налоговых органах, вести учёт и расчёты в целях исполнения налоговых обязательств (в том числе как работодатель или представитель третьих лиц), формировать и сопровождать налоговую отчётность, взаимодействовать с налоговыми органами в ходе контрольных мероприятий, а также проводить системный анализ налогового законодательства, судебной практики и официальных разъяснений для подготовки и документального оформления обоснованных налоговых консультаций, направленных на	ПК-1.2: Знает полный цикл расчётно-административного сопровождения налоговых обязательств: устанавливает налоговые периоды и сроки уплаты, точно исчисляет суммы налогов, сборов и страховых взносов с учётом базы, ставок и льгот, а также подготавливает расчётные и пояснительные документы, обеспечивающие прозрачность расчётов и готовность к взаимодействию с налоговыми органами в ходе администрирования	Знать:	
		1. Базовые правила расчёта налоговой базы для банковских и страховых операций.	ПК-1.2 З-1
		2. Специфику налогообложения финансового сектора (особенности налогообложения банковских доходов, страховых резервов, инвестиционных доходов).	ПК-1.2 З-2
		3. Комплексное законодательство о налогообложении финансового сектора (банков, страховых компаний, фондов).	ПК-1.2 З-3
		Уметь:	
		1. Определять налоговые периоды и сроки уплаты по стандартным налогам финансовых организаций.	ПК-1.2 У-1
		2. Точно исчислять суммы налогов, сборов и взносов с учётом специфики финансовых операций.	ПК-1.2 У-2
		3. Разрабатывать комплексные схемы расчёта налогов для финансовых институтов с разными режимами налогообложения.	ПК-1.2 У-3
		Владеть:	
		1. Простыми алгоритмами расчёта налогов для финансовых операций.	ПК-1.2 В-1
		2. Методами взаимодействия с налоговыми органами при проверках финансовых компаний.	ПК-1.2 В-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
соблюдение требований законодательства и снижение налоговых рисков		3. Современными системами электронного документооборота и онлайн-сервисами ФНС для финансовых организаций.	ПК-1.2 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА.				
1.	Тема 1.1. Государственное регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение
2.	Тема 1.2. Кредитные организации как субъекты налоговых отношений.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение; контроль знаний по разделу
РАЗДЕЛ 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.				
3.	Тема 2.1. Ценные бумаги как объект налогообложения	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
4.	Тема 2.2. Общий порядок налогообложения операций с ценными бумагами.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
5.	Тема 2.3. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение,

				индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний по разделу
РАЗДЕЛ 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
6.	Тема 3.1. Особенности налогообложения страховых организаций.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
7.	Тема 3.2. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний по разделу
8.	Тема 3.3. Особенности налогообложения деятельности ломбардов	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний по разделу
РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ				
9.	Тема 4.1. Банки как субъект налоговых отношений.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
10.	Тема 4.2. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания

11.	Тема 4.3. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.	7	ПК-2.3 ПК-1.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний по разделу
-----	--	---	------------------	---

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						
	СЗ		Всего за тему	ТЗ КЗР	КЗ	Р (СР)	НС (ИЗ)
	УО	Д/С					
Р.1.Т.1.1	2	3	5	4	4	5	8
Р.1.Т.1.2	2	3	5				
Р.2.Т.2.1	2	3	5	4	4		
Р.2.Т.2.2	2	3	5				
Р.2.Т.2.3	2	3	5				
Р.3.Т.3.1	2	3	5	4	4		
Р.3.Т.3.2	2	3	5				
Р.3.Т.3.3	2	3	5				
Р.4.Т.4.2	2	3	5	4	4		
Р.4.Т.4.3	2	3	5				
Итого: 100б	22	33	55	16	16	5	8

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

КЗ – кейс-задача

СЗ – семинарское занятие;
 КЗР – контроль знаний по Разделу;
 ТЗ – тестовые задания;
 Р – реферат;
 СР – самостоятельная работа обучающегося;
 ИЗ – индивидуальное задание;
 НС – научная составляющая (написание научной статьи).

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА	
Тема 1.1. Государственное регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.	1. Какова роль финансового сектора в структуре экономики России? 2. Каков состав финансово-кредитной системы России? 3. В чем заключается специфика налогового регулирования организаций финансового сектора экономики? 4. Каковы возможности и границы налогового воздействия на деятельность учреждений финансово-кредитной сферы? 5. Каковы цели и задачи налогового регулирования

	<p>деятельности учреждений финансово-кредитной сферы?</p> <p>6. В чем заключаются основные проблемы в области налогового регулирования финансового сектора экономики?</p> <p>7. В чем заключаются основные направления совершенствования налогового регулирования учреждений финансово-кредитной системы?</p>
<p>Тема 1.2. Кредитные организации как субъекты налоговых отношений.</p>	<p>1. В чем проявляется особенность правового статуса банков при взаимоотношениях с налоговыми органами?</p> <p>2. Перечислите права и обязанности банков при исчислении и уплате налогов.</p> <p>3. Каковы правила регистрации в налоговых органах счетов, открываемых налогоплательщиками в коммерческих банках?</p> <p>4. В какой срок банки направляют в налоговый орган информацию об открытии или закрытии счетов налогоплательщиков?</p> <p>5. Каков порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов?</p> <p>6. Какую ответственность несут банки за неисполнение законодательства о налогах и сборах?</p>
РАЗДЕЛ 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.	
<p>Тема 2.1. Ценные бумаги как объект налогообложения</p>	<p>1. Назовите виды ценных бумаг.</p> <p>2. Какова классификация ценных бумаг в соответствии с главой 25 Налогового кодекса?</p> <p>3. Назовите особенности определения налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг.</p> <p>4. Какие доходы и расходы от реализации или прочего выбытия ценных бумаг учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций?</p> <p>5. Какие ставки применяются к процентным доходам по государственным ценным бумагам?</p> <p>6. Какие ставки налога на прибыль применяются к доходам, полученным при реализации государственных ценных бумаг?</p>
<p>Тема 2.2. Общий порядок налогообложения операций с ценными бумагами.</p>	<p>1. Оптимизация налога на добавленную стоимость. Оптимизация акцизов.</p> <p>2. Оптимизация налога на имущество организаций.</p> <p>3. Оптимизация транспортного налога. Оптимизация земельного налога.</p> <p>4. Оптимизация налога на прибыль предприятий. Налоговые схемы минимизации налога на прибыль.</p> <p>5. Объект налогообложения по упрощенной системе налогообложения. Выбор объекта обложения.</p> <p>6. Оптимизация доходов при исчислении налоговой базы по единому налогу по упрощенной системе налогообложения.</p> <p>7. Оптимизация расходов при исчислении налоговой базы по единому налогу по упрощенной системе налогообложения.</p>
<p>Тема 2.3. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения</p>	<p>1. Определение цены реализации ценных бумаг.</p> <p>1.1. Цена реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.</p> <p>1.2. Цена реализации (выбытия) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ</p> <p>2. Самостоятельное определение налогоплательщиком расчетной цены в отношении некоторых видов ценных бумаг.</p>

	<p>3. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами.</p> <p>4. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>5. Налогообложение операций РЕПО.</p> <p>6. Налогообложение операций займа ценными бумагами.</p>
РАЗДЕЛ 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
Тема 3.1. Особенности налогообложения страховых организаций.	<p>1. Какие федеральные, региональные и местные налоги уплачивают страховые компании в бюджет?</p> <p>2. В чем заключаются особенности налогообложения добавленной стоимости страховой организации?</p> <p>3. Какие операции страховых организаций не облагаются НДС?</p> <p>4. Какие операции страховых организаций облагаются НДС?</p> <p>5. Каков порядок определения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет по облагаемым операциям?</p> <p>6. В чем заключается особенность налогообложения прибыли страховых организаций?</p> <p>7. Назовите доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль страховой организацией.</p> <p>8. Назовите доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль страховой организацией.</p>
Тема 3.2. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов.	<p>1. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>2. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>3. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>4. Особенности налогообложения инвестиционных фондов.</p> <p>5. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>6. Особенности определения доходов профессиональных участников РЦБ.</p> <p>7. Особенности определения расходов профессиональных участников РЦБ.</p> <p>8. НДС по операциям с ценными бумагами.</p> <p>9. Налог на прибыль по операциям с ценными бумагами.</p> <p>10. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников РЦБ, осуществляющих дилерскую деятельность.</p> <p>11. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.</p> <p>12. Что является объектом налогообложения по налогу на операции с ценными бумагами</p>
Тема 3.3. Особенности налогообложения деятельности ломбардов	<p>1. Деятельность ломбардов в ДНР</p> <p>2. Налогообложение деятельности ломбардов ДНР</p> <p>3. Налогообложение ломбардной деятельности в РФ</p>
РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ	
Тема 4.1. Банки как субъект налоговых отношений.	<p>1. Изучите арбитражную практику нарушений налогового законодательства организационного порядка, совершаемые банками.</p> <p>2. Изучите арбитражную практику нарушений срока уплаты</p>

	<p>налогов, неуплаты или неполной уплаты, совершаемые банками.</p> <p>3. Изучите арбитражную практику нарушений срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета, совершаемые банками.</p> <p>4. Изучите арбитражную практику нарушений, связанных с непредставлением банками в установленный срок в налоговый орган документов и иных сведений.</p>
<p>Тема 4.2.</p> <p>Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость.</p>	<p>1. Дайте характеристику экономического содержания налога на добавленную стоимость.</p> <p>2. Когда и с какой целью был введен НДС в России?</p> <p>3. Чем обусловлено широкое распространение НДС в мире?</p> <p>4. В чем заключается специфика обложения НДС организаций финансово-кредитного сектора?</p> <p>5. Почему основные банковские операции НДС не облагаются?</p> <p>6. Охарактеризуйте систему льгот по налогу на добавленную стоимость. Какой вид льгот наиболее выгоден налогоплательщику?</p> <p>7. Как определяется сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет?</p> <p>8. Оцените перспективы применения НДС в России.</p>
<p>Тема 4.3.</p> <p>Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.</p>	<p>1. Особенности уплаты налога на прибыль банками.</p> <p>2. Доходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.</p> <p>3. Расходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.</p> <p>4. Расходы на формирование резервов банков, учитываемые при налогообложении прибыли.</p>

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

1. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ являются:

- а) все счета;
- б) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договоров гражданско-правового характера и положений Банка России;
- в) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей;
- г) нет правильного ответа.

2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:

- а) осуществление клиринговых операций;
- б) исполнение платежных поручений;
- в) выдача выписок по счету «депо»;
- г) инкассация в вечернее время суток.

3. НДС в коммерческом банке облагается:

- а) оказание услуг по брокерским операциям с ценными бумагами;
- б) оказание услуг по обязательной продаже экспортной выручки на бирже;
- в) оказание услуг по выдаче банковской гарантии;
- г) нет правильного ответа.

4. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:

- а) премии по опциону;
- б) оплаты за выдачу справок по счетам клиентов;
- в) оплаты за оказание услуг инвестиционного консультанта.
- г) все ответы верны.

5. Укажите расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:

- а) отрицательные курсовые разницы;
- б) налог на операции с ценными бумагами;
- в) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства;
- г) все ответы верны.

6. Расходом для целей налогообложения прибыли признаются:

- а) фактически выплаченные проценты;
- б) фактически начисленные проценты;
- в) проценты, начисленные по долговому обязательству в пределах установленных лимитов;

г) все ответы верны.

7. Не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:

- а) расходы на организацию выпуска ценных бумаг;
- б) пени за несвоевременную оплату по договору аренды помещения для проведения общего собрания акционеров;
- в) расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам по обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 3 дня;
- г) все ответы верны.

8. В какой срок банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям-клиентам банков:

- а) не позднее следующего операционного дня;
- б) в течение трех дней;
- в) в течение пяти дней;
- г) в течение десяти дней.

9. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, во вторую очередь будут списаны:

- а) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
- б) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
- в) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору;
- г) нет правильного ответа.

10. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:

- а) посреднические услуги по операциям купли-продажи иностранной валюты;
- б) посреднические услуги по операциям купли-продажи ценных бумаг;
- в) посреднические услуги по операциям реализации драгоценных камней;
- г) правильный ответ а и б.

11. НДС в коммерческом банке облагаются операции по:

- а) выдаче выписок по счетам клиента;
- б) ведению счета «депо»;
- в) размену денежной наличности;
- г) все ответы верны.

12. В налоговую базу по НДС включаются суммы:

- а) доходов от реализации пластиковых карт;
- б) разницы между ценой реализации пластиковых карт, определяемой с учетом налога, и затратами на их изготовление (приобретение);

- в) оплаты за годовое обслуживание пластиковой карты;
- г) все ответы верны.

13. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам, исходя из суммы:

- а) основного долга;
- б) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока действия кредитного договора;
- в) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока с момента подписания кредитного договора до конца отчетного периода;
- г) все ответы верны.

14. Налоговый период – это ...

- а) время, в течение которого налогоплательщик обязан заплатить налоги;
- б) календарный год, или иной период, по истечении которого определяется налоговая база в. месяц, квартал, за который налогоплательщик перечислил налог;
- в) период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
- г) нет правильного ответа.

15. К косвенным налогам относятся:

- а) налог на прибыль
- б) земельный налог
- в) ЕСН
- г) Акцизы

16. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:

- а) кредитование лизинговых операций;
- б) осуществление банком лизинговых операций;
- в) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;
- г) кредитование инвестиционного строительства.

17. Резерв на возможные потери по ссудам для целей налогообложения формируется:

- а) на последний день отчетного периода;
- б) ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день месяца;
- в) ежемесячно на последний день месяца;
- г) нет правильного ответа.

18. Прибыль страховых организаций от основной деятельности подлежит обложению налогом по:

- а) единой ставке налога на прибыль, установленной для всех видов деятельности, осуществляемых российскими юридическими лицами;
- б) основной ставке налога на прибыль;
- в) по повышенной ставке налога на прибыль;
- г) нет правильного ответа.

19. Объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами является ... сумма выпуска ценных бумаг, заявленная в проспекте эмиссии:

- а) рыночная;
- б) нормативная;
- в) номинальная;
- г) нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

1. Налоговая база по налогу на прибыль при реализации ценных бумаг определяется отдельно, за исключением:

- а) банков;
- б) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- в) брокеров;
- г) нет исключений.

2. Резерв под обесценение ценных бумаг учитывается при исчислении налога на прибыль, если:

- а) организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и фактически ведет эту деятельность;
- б) организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- в) организация активно осуществляет операции с ценными бумагами.
- г) нет правильного ответа.

3. Налоговая база – это ...

- а) операции по реализации товаров, работ, услуг;
- б) цена товаров, работ, услуг, предназначенных для реализации;
- в) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
- г) нет правильного ответа.

4. Налоговые органы имеют право контролировать цену продажи ...

- а) по решению руководителя налогового органа;
- б) когда продаются покупные товары;

- в) между взаимозависимым лицам;
- г) когда цена, не соответствует цене, установленной аналогичной организацией.

5. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в последнюю очередь будут списаны:

- а) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
- б) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
- в) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору;
- г) нет правильного ответа.

6. Укажите доходы банка, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль:

- а) положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка;
- б) проценты по кредитам;
- в) накопленный купонный доход по ОФЗ;
- г) положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

7. Обложению НДС не подлежит:

- а) оказание посреднических услуг по страхованию;
- б) оказание услуг страхового брокера;
- в) оказание услуг по страхованию;
- г) оказание услуг страхового агента.

8. Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, относятся на расходы страховой организации:

- а) в пределах, рассчитанных с учетом отнесения к расходам процентов по долговым обязательствам;
- б) в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- в) в полном объеме;
- г) нет правильного ответа.

9. Налог на операции с ценными бумагами подлежит перечислению в:

- а. федеральный бюджет;
- б. федеральную службу по финансовым рынкам;
- в. бюджет субъекта федерации по месту регистрации организации.
- г) нет правильного ответа.

10. При определении финансового результата от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, по цене ниже минимальной принимается:

- а) минимальная цена сделки, установленная организатором торгов по результатам торгов;
- б) фактическая цена реализации;
- в) средневзвешенная цена, установленная организатором торгов по результатам торгов;
- г) нет правильного ответа.

11. Нарушением налогового законодательства является:

- а) несвоевременное исполнение налоговых платежей клиентов из-за отсутствия у клиента средств на расчетном счете (при наличии их на депозитном счете);
- б) непредставление сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиента по запросу налогового органа;
- в) непредставление сведений об открытии ссудных счетов клиента.
- г) нет правильного ответа.

12. Укажите виды резервов, расходы на формирование которых относятся на расходы банков, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:

- а) резервы по сомнительным долгам;
- б) резервы на возможные потери по ссудам;
- в) резервы под обесценение ценных бумаг;
- г) все вышеперечисленные резервы.

13. Чем являются суммы восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов банка:

- а) Расходом, уменьшающим налогооблагаемую базу;
- б) Доходом;
- в) Прибылью (финансовым результатом);
- г) Доходом, не увеличивающим финансовый результат.

14. Налоговый агент обязан перечислить в бюджет сумму налога на доходы в форме дивидендов в течение ... дней после перечисления денежных средств иностранной организации:

- а) 1. дней;
- б) 1. дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода;
- в) 1 дня;
- г) 5 дней.

15. Государственные облигации приобретены по цене 130 руб. за штуку, включая НКД 15 руб., реализованы по цене 147 руб. за штуку, включая НКД 22 руб. Выберите правильный расчет суммы налога на прибыль:

- а) $(22 - 15) \times 0,15 + (147 - 130) \times 0,2$;
- б) $(147 - 130) \times 0,2$;
- в) $(125 - 115) \times 0,2$;
- г) $(22 - 15) \times 0,15 + (125 - 115) \times 0,2$;

16. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 0%, относятся:

- а) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
- б) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года;
- в) дисконтный доход по ГКО;
- г) проценты по государственным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

17. Укажите правильное определение в отношении предоставления имущественного налогового вычета при реализации ценных бумаг:

- а) не использованные в налоговом периоде имущественные налоговые вычеты суммируются и переносятся на будущее;
- б) имущественный налоговый вычет предоставляется по каждой категории ценных бумаг (обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке);
- в) имущественный налоговый вычет может быть предоставлен не более одного раза в год;
- г) имущественный налоговый вычет предоставляется по каждому виду ценных бумаг (акции, облигации, векселя).

18. Налогообложение дохода иностранных юридических лиц – пайщиков паевого инвестиционного фонда производится следующим образом:

- а) по ставке 10%, если доходы от реализации паев не связаны с их деятельностью на территории РФ;
- б) налог удерживается у источника выплаты доходов по ставке 20% в валюте выплаты доходов.
- в) налог удерживается управляющей компанией по ставке 20%, если доходы от реализации паев не связаны с их деятельностью на территории РФ и между странами нет соглашения об устранении двойного налогообложения;
- г) нет правильного ответа.

19. Укажите виды резервов, расходы на формирование которых относятся на расходы банков, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:

- а) резервы под обесценение ценных бумаг;
- б) резервы по сомнительным долгам;
- в) резервы на возможные потери по ссудам;
- г) нет правильного ответа.

20. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под:

- а) Акции;
- б) Облигации;
- в) Векселя;
- г) Производные финансовые инструменты.

21. Укажите метод списания на расходы стоимости ценных бумаг, который позволяет сократить расчетную величину налоговой базы по налогу на прибыль при постоянном снижении курсовой стоимости ценных бумаг:

- а) ЛИФО;
- б) ФИФО;
- в) По стоимости единицы;
- г) Ни один из указанных методов в данном случае не сокращает расчетную величину налоговой базы.

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг являются расходом банка при условии, что банк осуществляет ... деятельность:

- а) брокерскую;
- б) дилерскую;
- в) факторинговую;
- г) клиринговую.

2. Какие банковские операции подлежат обложению налогом на добавленную стоимость?

- а) выдача выписок по клиентским счетам; предоставление кредитов иностранным банкам; закрытие банковского счета;
- б) оформление кредитного договора; кассовое подкрепление клиентов; оформление паспорта сделки экспортера;
- б) открытие банковского счета; размещение банком привлеченных средств организации от своего имени за свой счет; ведение банковского счета;
- г) нет правильного ответа.

3. Какие банковские операции не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость?

- а) консультационные услуги по вопросам расчета лизинговых платежей; инкассация; оформление выписок по счетам «депо»;
- б) посреднические услуги по операциям купли-продажи ценных бумаг; проведение лизинговых операций; инкассация;
- в) посреднические услуги по операциям купли-продажи иностранной валюты; проведение клиринговых операций; кредитование лизинговых операций;
- г) нет правильного ответа.

4. Налоговый кодекс РФ регламентирует, что банки не выписывают счет-фактуры в следующих случаях:

- а) при проведении операций, которые освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость;
- б) при проведении валютно-обменных операций с юридическими лицами;
- в) счет-фактуры в банках не выписываются никогда;
- г) нет правильного ответа.

5. Положительная переоценка какого вида ценностей выступает базой для обложения налогом на прибыль банка?

- а) драгоценных камней;
- б) драгоценных металлов;
- в) валюты, поступившей в оплату уставного капитала;
- г) нет правильного ответа.

6. Положительная переоценка какого вида ценностей не включается в базу для обложения налогом на прибыль банка?

- а) валюты, поступившей в оплату уставного капитала;
- б) валюты со счетов клиентов;
- в) кредитов в иностранной валюте;
- г) нет правильного ответа.

7. Какие расходы банков уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль?

- а) штрафы, начисленные за нарушение налогового законодательства; отрицательные курсовые разницы;
- б) налог на операции с ценными бумагами;
- в) налог на операции с ценными бумагами; отрицательные курсовые разницы;
- г) нет правильного ответа.

8. В какой валюте формируется резерв на возможные потери по ссудам?

- а) в рублях Российской Федерации;

- б) в золоте;
- в) в валюте ссуды;
- г) нет правильного ответа.

9. Что является основой для формирования резервов на возможные потери по ссудам?

- а) сумма уставного капитала банка;
- б) сумма основного долга;
- в) размер ставки рефинансирования;
- г) нет правильного ответа.

10. Условиями, учитываемыми при возникновении долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях, являются:

- а) срок; валюта; объем; обеспечение;
- б) срок; валюта; обеспечение;
- в) срок; процентная ставка; обеспечение;
- г) нет правильного ответа.

РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

1. Как определяется сумма налога на прибыль для филиала банка?

- а) исходя из балансовой прибыли филиала банка за текущий налоговый период;
- б) по желанию руководства филиала банка с обязательным согласованием с представителями головного отделения;
- в) по расчету, произведенному в головном отделении;
- г) нет правильного ответа.

2. Какой метод признания доходов банков используют при исчислении налога на прибыль?

- а) метод балансовых сумм;
- б) метод приведения к единой базе;
- в) метод начисления;
- г) нет правильного ответа.

3. Какую информацию банк обязательно сообщает в налоговый орган, к которому относится организация, имеющая счет в этом банке?

- а) об открытии счета; об изменении номера счета;
- б) об открытии и закрытии счета;
- в) о любых подозрительных поступлениях денежных средств;
- г) нет правильного ответа.

4. Укажите территориальную принадлежность налогового органа, в который поступает сообщение об открытии или закрытии банковского лицевого счета организации.

- а) соответствует месту налогового учета банка;
- б) соответствует месту налогового учета организации;
- в) соответствует местам налогового учета как банка, так и организации;
- г) нет правильного ответа.

5. Укажите срок, в течение которого банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского лицевого счета организации.

- а) 5 дней с момента открытия или закрытия счета;
- б) в тот же день, когда счет был открыт или закрыт;
- в) 3 дня с момента открытия и 5 дней с момента закрытия счета;
- г) нет правильного ответа.

6. Какие услуги коммерческих банков облагаются налогом на добавленную стоимость?

- а) выдача банковских гарантий;
- б) посредничество при обязательной продаже экспортной выручки;
- в) проведение брокерских операций с ценными бумагами;
- г) нет правильного ответа.

7. Какие услуги коммерческих банков не облагаются налогом на добавленную стоимость?

- а) авалирование векселей;
- б) доверительное управление ценными бумагами;
- в) составление паспорта экспортной сделки;
- г) нет правильного ответа.

8. Учетной стоимостью драгоценных металлов при их выбытии является:

- а) стоимость приобретения, зафиксированная в соответствующих договорах;
- б) стоимость приобретения, откорректированная с учетом переоценки;
- в) стоимость по актуальному курсу Центробанка;
- г) нет правильного ответа.

9. Учетной стоимостью драгоценных камней при их выбытии является:

- а) стоимость по актуальному рыночному курсу;
- б) стоимость приобретения, откорректированная с учетом переоценки;

- в) стоимость приобретения, зафиксированная в соответствующих договорах;
- г) нет правильного ответа.

10. Покупка защитных средств, включая оружие, относится к такому виду расходов банка как:

- а) расходы, уменьшающие налоговую базу в течение установленного периода посредством амортизационных отчислений;
- б) расходы, влияющие на формирование налогооблагаемой базы в текущем отчетном периоде;
- в) расходы на текущую деятельность;
- г) нет правильного ответа.

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.
Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

Кейс-задача к теме 1.1. Государственное регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики.

Порядок совершения банками операций с драгоценными металлами регламентирован Положением Банка России от 01.11.1996 N 50 о совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами. Согласно п. п. 2.5, 9.1 и 9.3 данного Положения металлические счета открываются банками для учета операций с драгоценными металлами, в том числе по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Такие счета открываются физическим и юридическим лицам, включая банки. Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку. Открываются такие счета не на основании договора банковского счета.

В соответствии же с п. 2 ст. 11 НК РФ под счетами понимаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства.

На основании вышеизложенного металлический счет не соответствует определению счета, содержащемуся в ст. 11 НК РФ, следовательно, налогоплательщики и банки не обязаны сообщать в налоговые органы об открытии (закрытии) металлических счетов.

Вопрос: Обязаны ли банки и налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели сообщать в налоговые органы сведения об открытии (закрытии) металлических счетов?

Кейс-задача к теме 1.2. Кредитные организации как субъекты налоговых отношений.

ОАО "ДельБАНК" обратилось в Арбитражный суд с заявлением к налоговой инспекции по Советскому району города Казань о признании недействительным ее решения о привлечении банка к налоговой ответственности. К ответственности привлекли на основании пункта 2 статьи 132 НК РФ в виде штрафа в размере 20000 рублей за несообщение сведений о закрытии расчетного счета филиала банка налоговому органу по месту его учета.

Вопрос: Удовлетворит ли суд заявление ОАО «ДельБАНК»?

РАЗДЕЛ 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

Кейс-задача к теме 2.1. Ценные бумаги как объект налогообложения

Процентный вексель, подлежащий оплате «по предъявлению», номиналом 100 тыс. руб. размещается в сентябре организацией, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, по курсу 101,5 тыс. руб. Объявленный процент - 18 % годовых. Через месяц вексель был учтен банком «Омега» (выкуплен до срока погашения) за 105 тыс. руб.

Еще через месяц вексель был реализован банком «Омега» банку «Гамма» за 107 тыс. руб., который предъявил его к погашению по прошествии месяца (в декабре).

Вопрос: Определите налоговую базу и сумму налога на прибыль по каждому участнику операций.

Кейс-задача к теме 2.2. Общий порядок налогообложения операций с ценными бумагами.

Организация-пайщик приобрела 100 паев интервального ПИФ. Стоимость одного пая составила 1000 руб.; дополнительные затраты к цене приобретения пая в виде надбавки составили 2,5%. По требованию пайщика, в заранее определенный интервал времени, управляющая компания выкупила у него 90 паев по расчетной стоимости 1200 руб. за один пай. В период выкупа действовали скидки с расчетной стоимости пая в размере 1,5%. Рассчитать налог на прибыль организации-пайщика.

Кейс-задача к теме 2.3. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в целях налогообложения

Определите суммарную доходность пакета акций из 150 шт., приобретенного юридическим лицом за 900 тыс. руб., если дивиденд по ним выплачивается в размере 2,4 тыс. руб. на каждую акцию (с учетом налогообложения).

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Кейс-задача к теме 3.1. Особенности налогообложения страховых организаций.

Страховая организация «Вуено» разместила собственный вексель.

Номинал векселя 100 000 руб., дата составления векселя – 20 апреля прошлого года, дата погашения векселя – 30 апреля текущего года, следовательно, заявленный срок обращения векселя 375 дней, в том числе 255 дней в позапрошлом году, 120 дней в текущем году. Цена продажи векселя 85 132 руб., заявленный доход в виде дисконта – 14 68 руб., дата обратной покупки векселя – 29 марта прошлого года, следовательно, фактический срок обращения векселя 343 дня. Цена обратной покупки векселя 83 532 руб. Ставка рефинансирования за 1 квартал текущего года – 10,75%.

Вопрос: Какова налоговая база по налогу на прибыль на 1 января текущего года, за первый квартал текущего года, сумма дисконта, подлежащая включению в состав расходов?

Кейс-задача к теме 3.2. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов

Сумма пенсионного резерва НПФ «Право» за отчетный период составила 70 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 10,5 млн. руб.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании, составили 920 тыс. руб. Расходы, связанные хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 420 тыс. руб.

В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,7 млн. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 930 тыс. руб. Расходы по управлению фондом - 690 тыс. руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 11 %.

Вопрос: Определите налоговую базу по налогу на прибыль НПФ «Право» и сделайте необходимые комментарии.

Кейс-задача к теме 3.3. Особенности налогообложения деятельности ломбардов

Одновременно эмитированы облигации государственного займа для физических лиц и сберегательные сертификаты крупного коммерческого банка. Условия выпуска облигаций: номинальная стоимость 5000 руб., период обращения 5 лет, дисконт при эмиссии 20%, ставка годового дохода 10%. Условия выпуска сберегательных сертификатов: номинальная стоимость 5000 руб., период обращения 5 лет, ставка годового дохода 16%. В обоих случаях выплачиваются простые проценты. Проведите сравнительный анализ конечной доходности вложений в указанные ценные бумаги (с учетом налогообложения).

РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

Кейс-задача к теме 4.1. Банки как субъект налоговых отношений.

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и поступлений:

- 1) проценты за выданные ссуды - 2500 тыс. руб.;
- 2) плата за оформление кредитного договора - 400 тыс. руб.;
- 3) плата за кассовое подкрепление клиентов - 1500 тыс. руб.;
- 4) плата за пересчет денег, доставленных по инкассации, - 300 тыс. руб.;
- 5) плата за прием наличных денег и зачисление их на расчетный счет - 200 тыс. руб.;
- 6) плата за выдачу наличных денег с расчетного счета - 2% от суммы в 1000 тыс. руб.;
- 7) комиссия в 10% за предоставление юридическому лицу гарантии на 50000 тыс. руб.;
- 8) комиссия коммерческого банка в размере 0,1 % по операции конвертации по заявкам клиентов 4000 тыс. руб. и 115000 долл. Комиссия биржи - 0,05%. Курс ЦБ РФ - 29,15 руб., а курс на ММВБ - 29,02 руб.;

9) вознаграждение по доверительным операциям с ценными бумагами клиентов - 20 тыс. руб.;

10) плата за юридические консультации клиентам - 31 тыс. руб.;

11) доходы от сдачи имущества в финансовый лизинг - 1000 тыс. руб.;

12) плата за выполнение функций агента валютного контроля - 500 тыс. руб.;

13) получено 600 тыс. руб. от редакции «А» в возмещение морального ущерба;

14) куплено у населения в обменном пункте 45 тыс. долл. США по курсу 29,7 руб. при официальном курсе 29,33 руб., курсе ММВБ – 29,68 руб.;

15) положительная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса - 15 тыс. руб.;

16) штраф как санкции, предусмотренные условиями договора, за нарушение сроков поставки оргтехники в размере 10 тыс. руб.;

17) предоставление гарантии по кредитованию жилищного строительства физического лица на сумму 70 тыс. долл. при обеспечении в 100 тыс. долл. При тарифе 0,2% с оборота;

18) поступило на корсчет банка 300 тыс. руб. в оплату участия в консультационном семинаре;

19) выручка от реализации компьютера, который банк приобрел в 1999 г. За 950 тыс. руб., в том числе НДС - 158, 4 тыс. руб., в сумме 890 тыс. руб.

Вопрос. Определите: учетную политику для целей обложения НДС и исходя из нее рассчитайте сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям и э целом по банку, делая необходимые комментарии.

Кейс-задача к теме 4.2. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость.

Коммерческий банк получил следующие виды доходов и поступлений:

1) проценты за кредит;

2) плата за перевозку валюты в обменные пункты;

3) плата за инкассацию в вечернее время суток;

4) плата за зачисление инкассированных денежных средств на расчетный счет;

5) плата за прием наличных денег от кассира организации и их пересчет;

6) плата за исполнение платежных поручений;

7) проценты по корсчету в банке «Червонец»;

8) компьютеры от учредителя в качестве взноса на увеличение уставного капитала;

9) денежные средства в оплату обучения в учебном центре банка (является структурным подразделением банка);

10) плата за составление кредитных договоров;

11) плата за проведение клиринговых операций;

12) плата за розыск средств по запросу клиентов;

13) плата за выдачу выписок по счету ДЕПО.

Вопрос. Определите: объект налогообложения налогом на добавленную стоимость, делая необходимые комментарии.

Кейс-задача к теме 4.3. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога.

Коммерческий банк имеет следующие виды расходов:

- 1)уплаченные проценты по межбанковскому кредиту;
- 2)оплата услуг аудиторской фирмы;
- 3)зарплата телохранителя председателя правления банка (телохранитель является штатным сотрудником банка);
- 4)оплата услуг службы охраны по договору с частной охранной фирмой;
- 5)покупка оружия для штатного сотрудника охранной службы банка;
- 6)выплата процентов по векселю;
- 7)премия работникам банка по итогам года;
- 8)выплата дивидендов по акциям банка;
- 9)оплата подписки на «Московский Комсомолец», «Финансовую газету», «Российскую газету»;
- 10)оплата выступления вокально-инструментальной группы при проведении рекламной акции банка;
- 11)оплата билетов в Большой театр для участников консультационного семинара, участников встречи по подписанию договора о предоставлении кредита;
- 12)оплата аренды концертного зала для проведения юбилейного вечера, посвященного 5-летию банка;
- 13)расходы по установке дополнительной сигнализации;
- 14)убыток, полученный при продаже валюты;
- 15)расходы по переоборудованию и ремонту помещения, дополнительно выделенного банку;
- 16)оплата услуг юридической фирме;
- 17)плата за арендуемое помещение банка;
- 18)комиссионные, уплаченные бирже по сделкам;
- 19)оплата нотариального удостоверения договора об ипотеке;
- 20)отрицательные курсовые разницы по переоценке государственных ценных бумаг;
- 21)отрицательные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов.

Вопрос. Определите: какие из перечисленных расходов можно отнести на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль и при каких условиях. Дайте классификацию расходов.

2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно

	определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы.
2. Налогообложение финансового сектора экономики как специфического вида деятельности.
3. Налоговое воздействие на деятельность организаций финансово-кредитной сферы.
4. Понятие финансового сектора экономики и его роль в рыночной экономике.
5. Организации финансового сектора экономики и их виды.
6. Особенности развития банков, страховых организаций в экономики России.
7. Элементы налогообложения рассматриваемого налога.
8. Порядок регистрации эмиссии ценных бумаг уполномоченными органами.
9. Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами.

10. Классификация доходов и расходов страховых организаций, учитываемых при налогообложении.
11. Определение страховыми организациями метода учета расходов и доходов для целей налогообложения прибыли.
12. Влияние процесса формирования и использования резервов на налоговую базу страховщиков.
13. Организационные формы налогообложения инвестиционных фондов.
14. Развитие рыночных отношений в системе социального обеспечения граждан.
15. Механизм исчисления НДС акционерных инвестиционных фондов.
16. Порядок налогообложения прибыли акционерных инвестиционных фондов.
17. Состав доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для налогообложения прибыли.
18. Порядок определения доходов негосударственных пенсионных фондов и их специфика.
19. Порядок исчисления транспортного налога, земельного, акцизов.
20. Отчисления во внебюджетные фонды.
21. Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов.
22. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков.
23. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке.
24. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике.
25. Факторы, определяющие уровень тарифов банков.
26. Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС.
27. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС.
28. Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемыми банками и другими кредитными учреждениями.
29. Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу.
30. Виды доходов банка по кредитной деятельности.
31. Виды доходов банка по расчетно-кассовому обслуживанию.
32. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
33. Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении.

**ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ
СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

1. Каковы цели и задачи налогового регулирования деятельности учреждений финансово-кредитной сферы?
2. В чем заключаются основные проблемы в области налогового регулирования финансового сектора экономики?
3. В чем заключаются основные направления совершенствования налогового регулирования учреждений финансово-кредитной системы?
4. Каков порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов?
5. Какую ответственность несут банки за неисполнение законодательства о налогах и сборах?
6. Какие доходы и расходы от реализации или прочего выбытия ценных бумаг учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций?
7. Какие ставки применяются к процентным доходам по государственным ценным бумагам?
8. Какие ставки налога на прибыль применяются к доходам, полученным при реализации государственных ценных бумаг?
9. Группировка доходов по операциям с ценными бумагами.
10. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг.
11. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами.
12. Налогообложение дивидендов.
13. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг.
14. Самостоятельное определение налогоплательщиком расчетной цены в отношении некоторых видов ценных бумаг.
15. Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами.
16. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.
17. Налогообложение операций РЕПО.
18. Налогообложение операций займа ценными бумагами.
19. В чем заключается особенность налогообложения прибыли страховых организаций?
20. Назовите доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль страховой организацией.
21. Назовите доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль страховой организацией.
22. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов.
23. Налог на прибыль по операциям с ценными бумагами.
24. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников РЦБ, осуществляющих дилерскую деятельность.
25. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

26. Что является объектом налогообложения по налогу на операции с ценными бумагами
27. Деятельность ломбардов в РФ
28. Налогообложение ломбардной деятельности в РФ
29. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях.
30. Правила открытия расчетных (текущих) счетов в соответствии с налоговым законодательством.
31. Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах и его реквизиты.
32. Правила открытия расчетных счетов филиалам юридических лиц.
33. Ответственность банков законодательством обязанностей.
34. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
35. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.
36. Охарактеризуйте систему льгот по налогу на добавленную стоимость. Какой вид льгот наиболее выгоден налогоплательщику?
37. Как определяется сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет?
38. Оцените перспективы применения НДС в России.
39. Особенности уплаты налога на прибыль банками.
40. Доходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.
41. Расходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.
42. Расходы на формирование резервов банков, учитываемые при налогообложении прибыли.

2.5. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (научной статьи)

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	<ul style="list-style-type: none"> - полное соблюдение требований структуры и оформления научной статьи. - полное раскрытие темы; - указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы; - правильная формулировка понятий и категорий; - самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации, анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме; - использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточно полное раскрытие темы; - несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения; - репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений - недостаточное использование материалов современной

	отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> - отражение лишь общего направления темы; - наличие достаточного количества несущественных или одной- двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.; - неспособность осветить современное состояние проблемы
Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> - содержание темы не раскрыто; - большое количество существенных ошибок; - отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок др.

ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Развитие системы налогообложения коммерческих банков в современной России
2. Пути совершенствования налогообложения коммерческих банков в современных условиях
3. Сравнительная характеристика налогообложения коммерческих банков в России и за рубежом
4. Формализация финансовых потоков коммерческих банков с учетом налогообложения
5. Налогообложение коммерческих банков: исторический аспект
6. Современное состояние налогообложения банков России
7. Пути развития налогообложения коммерческих банков в современных условиях
8. Налогообложение и банки: оценка состояния налога на прибыль
9. Налогообложение прибыли: учет расходов на услуги банка
10. Налоговый контроль как элемент управления налогообложением в коммерческих банках
11. Зарубежный опыт налогообложения доходов на рынке ценных бумаг
12. Классификация ценных бумаг в целях налогообложения
13. Понятие "производные ценные бумаги" и их определение для целей налогообложения
14. Развитие системы учёта и налогообложения операций с ценными бумагами
15. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами: теория и практика
16. Факторы, определяющие уровень финансовой устойчивости предприятий
17. Аналитический обзор зарубежных исследований о влиянии налогообложения на инвестиции корпораций

18. Налоговая нагрузка как составляющая финансовой устойчивости предприятия
19. Управление налоговой нагрузкой по налогу на прибыль организаций
20. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика
21. Понятийный аппарат налогового потенциала
22. Н
23. Взаимосвязь процесса налоговой оптимизации с уровнем налоговой нагрузки и налоговыми рисками
24. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия
25. Финансовая устойчивость предприятия как фактор его конкурентоспособности
26. Анализ факторов финансовой устойчивости как условие эффективного функционирования организации
27. Совершенствование методов оценки влияния налоговой нагрузки на финансовую устойчивость предприятия
28. Актуальные вопросы анализа финансового состояния организации

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Исторический аспект налогообложения финансового сектора экономики.
2. Зарубежный опыт налогообложения финансового сектора экономики.
3. Виды и место налогов в финансовом секторе экономики.
4. Недостатки в законодательстве, регулирующую деятельность финансового сектора экономики, в т.ч. и в налоговой сфере.
5. Налоговая политика в области финансового сектора экономики.
6. В чем проявляется особенность правового статуса банков при взаимоотношениях с налоговыми органами?
7. Перечислите права и обязанности банков при исчислении и уплате налогов.
8. Каковы правила регистрации в налоговых органах счетов, открываемых налогоплательщиками в коммерческих банках?
9. Определите место банков в налоговых отношениях и нормативные акты, регулирующие эти отношения.
10. Изучите права и обязанности банков как поручителей при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов.
11. Рассмотрите механизм исполнения банками инкассовых поручений к банковским счетам клиентов.
12. Определите соотношение понятия «банковская тайна» и обязанности банков представлять информацию в налоговые органы.
13. Какова специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

14. Каковы особенности определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли профессиональных участников рынка ценных бумаг?

15. Какова специфика исчисления налога на добавленную стоимость профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными институтами?

16. Какие операции подлежат обложению налогом на добавленную стоимость у профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвестиционных институтов?

17. Какие существуют налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

18. Какие федеральные, региональные и местные налоги уплачивают страховые компании в бюджет?

19. В чем заключаются особенности налогообложения добавленной стоимости страховой организации?

20. Какие операции облагаются налогом на добавленную стоимость у страховой организации?

21. Какова специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками?

22. Какова специфика налогообложения страховых премий, принятых в перестрахование из-за рубежа?

23. Какие резервы создают страховые организации и каким образом процесс их формирования и использования влияет на налоговую базу по налогу на прибыль?

24. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов.

25. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов.

26. Особенности определения расходов негосударственных

27. пенсионных фондов.

28. Особенности налогообложения инвестиционных фондов.

29. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.

30. Особенности определения доходов профессиональных участников РЦБ.

31. Особенности определения расходов профессиональных участников РЦБ.

32. НДС по операциям с ценными бумагами.

33. Налог на прибыль по операциям с ценными бумагами.

34. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников РЦБ, осуществляющих дилерскую деятельность.

35. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

36. Что является объектом налогообложения по налогу на операции с ценными бумагами.

37. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов в бюджетную систему.

38. Порядок предоставления банками сведений о деятельности клиентов в налоговые органы.

39. Ответственность банка за нарушение обязанностей, предусмотренных НК.

40. Какие существуют виды нарушений налогового законодательства, совершаемые банками?

41. Каков порядок взыскания с банков штрафов?

42. Какие меры ответственности за нарушение налогового законодательства направлены на банки и должностные лица?

43. Какие меры административной ответственности за нарушение налогового законодательства направлены на банки и их должностных лиц?

44. Какие меры уголовной ответственности за нарушение налогового законодательства применяются на должностные лица банков?

45. Каковы особенности исчисления налога на добавленную стоимость банками по основным средствам и нематериальным активам?

46. Как определяется момент возникновения налоговой базы налога на добавленную стоимость по операциям банков?

47. Подлежат ли обложению налогом на добавленную стоимость привлечения денежных средств организаций и физических лиц во вклады в банках?

48. Почему основные банковские операции НДС не облагаются?

49. Охарактеризуйте систему льгот по налогу на добавленную стоимость. Какой вид льгот наиболее выгоден налогоплательщику?

50. Какова специфика определения налоговой базы по налогу на прибыль банками?

51. Какие существуют группы и виды доходов банков, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль?

52. Какой метод учета доходов применяется в банках для целей налогообложения прибыли?

53. Доходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.

54. Расходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.

55. Расходы на формирование резервов банков, учитываемые при налогообложении прибыли.

«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол заседания кафедры от 27.10.2025г. № 1

Зав. кафедрой: _____ Л.М. Волощенко
подпись

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российская академия народного хозяйства и государственной службы
При Президенте Российской Федерации»
Донецкий институт управления – филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль «Налоги и налогообложение»
Кафедра финансовых услуг и банковского дела
Дисциплина (модуль) «Развитие налогообложения организаций финансового сектора экономики»
Курс 4 Семестр 7 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Теоретические вопросы.

1. Ответственность банка за нарушение обязанностей, предусмотренных НК.
2. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов.

Практическое задание.

Сумма пенсионных резервов НПФ за отчетный период составила 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 7,5 млн. руб. Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию, составили 850 тыс. руб. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 300 тыс. руб. В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,2 млн. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 830 тыс. руб. расходы по управлению фондом - 570 тыс. руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 4,5 %.

Определить: налоговую базу по налогу на прибыль НПФ и сделать необходимые комментарии.